



RYHMÄELÄKEVAKUUTUS VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1.2.2018 ALKAEN

RYHMÄELÄKEVAKUUTUKSEN VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1.2.2018 ALKAEN

SISÄLLYSLUETTELO

1. RYHMÄELÄKEVAKUUTUS JA VAKUUTUKSEN TEKEMINEN ... 2

1.1. Vakuutuksen sisältö	2
1.2. Eräiden termien merkitys	2
1.3. Vakuutuksen voimassaolo	3
1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo	3
1.3.2. Vakuutuksen tai vakuutusturvan päättyminen	3
1.3.3. Vakuutuksen irtisanominen	3
1.4. Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus	4
1.5. Vakuutusehtojen muuttaminen	4
1.6. Vastuunrajoitus	4
1.7. Panttaus	4
1.8. Sijoituskohteet	4

2. VAKUUTUSMAKSU..... 4

2.1. Maksusuunnitelma	4
2.2. Sijoitussuunnitelma	4

3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ..... 5

3.1. Vakuutussäästön muodostuminen	5
3.1.1. Yleistä	5
3.1.2. Sijoitussidonnainen säästön osa, osuuksien lukumäärä ja arvo	5
3.1.3. Vakuutussäästön arvo etuuksia maksettaessa	5
3.2. Vakuutussäästön uudelleensijoitus	5

4. ELÄKKEEN MAKSAMINEN JA VAKUUTUSKORVAUKSET 6

4.1. Eläkkeen maksaminen	6
--------------------------------	---

4.2. Vakuutussäästön takaisinostaminen	6
4.3. Kuolemanvaraturva ja kuolintapaussumma	6
4.4. Turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta ja työkyvyttömyyskorvaus	6
4.5. Eläkkeen tai vakuutuskorvauksen hakeminen	6
4.6. Vakuutuskorvausten maksaminen	6

5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT HOITO- JA TOIMENPIDEMAKSUT..... 6

6. VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR) 7

7. MUUTOKSENHAUOHJE 7

7.1. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta	7
--	---

8. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET 7

8.1. Sp-Henkivakuutus Oy	7
--------------------------------	---

9. SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT 7

10. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY 7

Vakuutuksenantaja on Sp-Henkivakuutus Oy, jäljempänä vakuutusyhtiö.

1. RYHMÄELÄKEVAKUUTUS JA VAKUUTUKSEN TEKEMINEN

1.1. VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

Ryhmäeläkevakuutus on vapaaehtoinen joustavamaksuinen eläkevakuutus, joka sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan eläkkeeseen sekä vakuutussäästön perusteella määrättyyn kuolemanvaraturvaan ja turvaan pysyvän työkyvyttömyyden varalta.

Oikeus eläkkeeseen alkaa sopimuksessa määrättyä ajankohtana edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuolintapaussummaan syntyy, jos vakuutettu kuolee vakuutusturvan ollessa voimassa. Oikeus korvaukseen pysyvästä työkyvyttömyydestä syntyy, jos vakuutettu ennen eläkkeen alkamista tulee näissä ehdoissa määritellyllä tavalla pysyvästi työkyvyttömäksi vakuutusturvan ollessa voimassa.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö määritellään sopimusasiakirjoissa, joita ovat vakuutussopimus, vakuutusehdot, lasuperusteet ja tuoteseloste tai muu sopimuksen syntymiseen

mahdollisesti liittyvä asiakirja. Vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä ja viranomais määräyksiä.

Vakuutussopimus perustuu niihin tietoihin, jotka on annettu Sp-Henkivakuutukselle vakuutusta haettaessa ja vakuutuksen voimassaoloaikana.

1.2. ERÄIDEN TERMIEN MERKITYS

Edunsaaja on vakuutuksenottajan tai vakuutetun määräämä henkilö, jolle kuolintapaussumma tai korvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä maksetaan. Edunsaajamääräys tai sen muutos on ilmoitettava Sp-Henkivakuutukselle kirjallisesti. Eläkeajalla tarkoitetaan aikaa, jona eläkettä maksetaan.

Eläke aika määritellään vakuutussopimuksessa. Eläke aika on vähintään kaksi (2) vuotta. Eläkeiällä tarkoitetaan ikää, jolloin eläkkeen maksaminen alkaa. Vakuutettu ei voi varhentaa eläkettä.

Eläkeryhmällä tarkoitetaan vakuutussopimuksessa määriteltävää vakuutettavien henkilöiden ryhmää. Vakuutuksenottajan palveluksessa oleva työntekijä, joka täyttää ryhmälle asete-

tut ehdot, kuuluu vakuutukseen, ellei hän ole vakuutuksesta kieltäytynyt. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti Sp-Henkivakuutukselle vakuutuksen ryhmämäärityksen ehdot täyttävät ja siten vakuutetut henkilöt. Sp-Henkivakuutus ei ylläpidä vakuutetuista vakuutussopimuslain 76 §:ssä tarkoitettua luetteloa.

Vakuutuksenottajalla tulee olla tarvittavat suostumukset luovuttaa työntekijöiden vakuuttamista koskevan asian hoitamiseksi tarvittavat tiedot vakuutusyhtiölle.

Kuolemanvaraturva on vakuutussopimuksessa sovittu turva, jonka mukaan maksetaan kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee turvan voimassa ollessa.

Kuolevuus perustuu iästä ja sukupuolesta riippuvaan todennäköisyyteen kuolla vuoden aikana. Kuolevuus vaikuttaa muun muassa vakuutusmaksuihin.

Kuolevuushyvitys on laskennallinen kuolevilta vapautuva vakuutussäästön määrä, jolla hyvitetään muita vakuutuksia. Kuolintapaussumma on vakuutetun kuollessa maksettava korvaus.

Kuolintapaussumma on vakuutetun kuollessa maksettava korvaus.

Laskuperusteet ovat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden mukaan lasketaan vakuutussäästö, takaisinostoarvo ja eläkkeen määrä. Laskuperusteiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

Sijoituskohde on vakuutuksenottajan tai vakuutetun valitsema kohde, johon vakuutusmaksut tai vakuutussäästö sijoitetaan. Sijoituskohde voi olla sijoitussidonnainen. Valittavia sijoituskohteita esitellään vakuutuksen tuoteselosteessa ja sijoituskohdetta koskevissa esitteissä.

Sijoitusrahastolla tarkoitetaan rahastoyhtiön hallinnoimaa rahastoa, jonka arvo noteerataan julkisesti.

Sijoitussidonnaisina sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, varainhoitopalvelua, talletussidottu vaihtoehto tai muu sijoitussidonnainen kohde.

Sijoitussidonnainen säästön osa on vakuutussäästön osa, jonka kehitys määräytyy vakuutuksenottajan tai vakuutetun valitsemien sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Takaisinostoarvo on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla veloituksilla.

Vakuutetulla tarkoitetaan henkilöä, jonka eläessä sovittuna eläkeaikana maksetaan eläkettä tai jonka kuollessa maksetaan kuolintapaussumma taikka jonka tullessa ehdoissa määritellyllä tavalla pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan korvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan asiakasta, jonka kanssa vakuutusyhtiö on tehnyt vakuutussopimuksen.

Vakuutusotteella tarkoitetaan vakuutuksenottajalle vuosittain annettavaa asiakirjaa, johon on merkitty vakuutusturvan keskeinen sisältö, maksetut vakuutusmaksut, vakuutuksen sijoituskohteet ja vakuutussäästön kehitys sekä vakuutetulle kertyneen eläkkeen määrä. Vakuutusote voidaan lähettää vapaakirjaan oikeutetulle vakuutetulle. Eläkkeensaajalle lähetetään vuosittain selvitys maksettavasta eläkkeen määrästä.

Vakuutussäästöllä tarkoitetaan vakuutuksen sijoitussidonnaisista säästön osaa.

Vapaakirjalla tarkoitetaan vakuutusta, jonka vakuutusmaksujen maksaminen on lopetettu. Vapaakirjaoikeudella tarkoitetaan vakuutetulla olevaa oikeutta myöhemmin maksettavaan eläkkeeseen tai muuhun etuuteen kertyneen vakuutussäästön mukaisesti.

Vapaakirjan sisältö määräytyy sen mukaisesti, millainen sopimuksen sisältö on vakuutetun saavuttaessa sopimuksen mukaisen eläkeiän tai työ- tai toimisuhteen päättyessä ennen sitä. Vapaakirjan sisältöä ei voi tämän jälkeen muuttaa ilman vakuutetun suostumusta.

Varainhoitopalvelu tarkoittaa rahastovarainhoitona toteutettavaa rahastotyyppistä sijoituskohdetta. Asiakas valitsee Varainhoitopalvelu -sijoituskohteen oman säästäjätyyppinsä mukaisesti. Varainhoitaja sijoittaa varat eri markkinoille, valitulle sijoituskohteelle määriteltujen rajojen puitteissa. Varainhoitopalvelu ei ole yksilöllistä täyden valtakirjan varainhoitoa.

1.3. VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuutuksen voimassaoloaikana antaa oikeat ja kattavat vastaukset Sp-Henkivakuutuksen esittämiin kysymyksiin. Vakuutusyhtiön vastuu virheellisesti annetuista tiedoista määräytyy vakuutussopimuslain mukaan.

Vakuutus tulee voimaan kun sopimusasiakirjat on allekirjoitettu ja ensimmäinen vakuutusmaksu maksettu ja jatkuu vakuutuskausittain toistaiseksi voimassa olevana. Ensimmäinen vakuutuskausi päättyy sopimuksen alkamisvuoden viimeisenä päivänä ja sen jälkeen vakuutuskausi on kalenterivuosi.

Vakuutetun vakuutusturva alkaa kun vakuutettu liitetään vakuutukseen, ellei erikseen sovita myöhemmästä ajankohdasta.

1.3.2. Vakuutuksen tai vakuutusturvan päättyminen

Vakuutus päättyy, kun

- vakuutuksessa ei ole enää vakuutettuja ja
- vakuutuksenottajan palveluksessa ei ole enää vakuutukseen sisällytettäviä henkilöitä.

Vakuutetun vakuutusturva päättyy, kun

- vakuutetun vakuutussäästö on maksettu kokonaan eläkkeenä,
- vakuutettu on kuollut,
- vakuutetun on todettu tulleen näissä ehdoissa todetulla tavalla pysyvästi työkyvyttömäksi,
- vakuutetun vakuutussäästö ei riitä vakuutusturvan ylläpitämiseksi perittäviin maksuihin tai
- vakuutetun vakuutussäästö nostetaan takaisinostona.

1.3.3. Vakuutuksen irtisanominen

Vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakuutuksen päättymään vakuutussopimuslain 17 §:ssä säädetyissä tilanteissa ja, jos

- vakuutuksenottaja on tullut maksukyvyttömäksi,
- vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutussopimuksen tai lain mukaan tälle kuuluvia velvollisuuksia tai
- vakuutuksenottajan osalta on ryhdytty yrityksen saneerausmenetelyyn.

Vakuutussopimus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanomisilmoitus on lähetetty vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen.

Vakuutus sopimus päättyy ilman irtisanomista, jos vakuutus-
senottaja on asetettu konkurssiin.

Vakuutuksen päättyessä irtisanomisen tai konkurssin perus-
teella sovelletaan mitä vapaakirjasta ja vapaakirjaoikeudesta ja
vakuutussäästön takaisinostosta on määrätty (ehdot 1.4. ja 4.2.).

1.4. VAPAAKIRJA JA VAPAAKIRJAOIKEUS

Vakuutus senottaja voi lopettaa vakuutus maksujen maksami-
sen ja jättää vakuutuksen vapaakirjaksi.

Vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, jollei vakuutus senottaja va-
kuutus sopimuksessa ole toisin määrännyt. Määräyksestä riip-
pumatta vakuutetulle kuitenkin aina syntyy vapaakirjaoikeus,
jos

- vakuutettu on saavuttanut vakuutus sopimuksessa määri-
tellyn eläkeiän,
- vakuutus senottaja on asetettu konkurssiin,
- vakuutettu on irtisanottu tai hänen työ- tai toimisuhteensa
on purettu kolmen kuukauden kuluessa ennen vakuutus-
sen ottajan konkurssin alkamista tai
- vakuutus senottajan yritystoiminta on lakannut.

Vakuutetulla, jolla on vapaakirjaoikeus, on oikeus määrätä va-
kuutussäästönsä sijoituskohteet ja edunsaaja, ellei vakuutus-
senottaja ole toisin määrännyt.

1.5. VAKUUTUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Vakuutus yhtiöllä on oikeus vakuutus aikana muuttaa vakuutus-
maksuja, vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimuseh-
toja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinko- tai kuo-
levuuskehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi taikka jos
muutokseen on muutoin erityistä syytä ennaltaarvaamattoman
olosuhteiden muutoksen takia eikä vakuutus sopimuksen sisäl-
tö muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Vakuutus yhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen asiakkaalle
vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Edellisen lisäksi vakuutus yhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia
laskuperusteisiin, vakuutusehtoihin tai hinnastoon sisältyviä
euromääriä tai euromäärisiä rajoja enintään sen verran kuin
kuluttajahintaindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin
mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

Vakuutus yhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutus- ja sopimus-
ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus-
sen keskeiseen sisältöön.

1.6. VASTUUNRAJOITUS

Vakuutus yhtiö ei vastaa mahdollisen verotuskäytännön taikka
eläke- tai muun lainsäädännön tai viranomais määräysten
muuttumisen aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, va-
kuutus maksujen, vakuutuskorvauksen tai vakuutus sopimusten
osapuolien verokohteluun. Vakuutus yhtiö ei myöskään vastaa
mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuk-
sista, mikäli ne johtuvat vakuutus senottajan, vakuutettujen tai
edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista.

1.7. PANTTAUS

Vakuutusta tai vakuutukseen liittyvää oikeutta ei voi pantata.

1.8. SIJOITUSKOHTEET

Vakuutus yhtiö voi lisätä, vähentää tai muuttaa sisällöltään käy-
tettävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutus yhtiö poistaa sijoituskohteen sijoitusvaihtoehdois-
taan, vakuutus yhtiö ilmoittaa poistamisesta kaikissa palveluka-
navissaan ja poistettavan sijoituskohteen valinneille asiakkail-
leen vähintään kuukautta ennen poistamisesta.

Jos sijoituskohde poistuu vakuutus yhtiön valikoimista vakuu-
tus yhtiöstä riippumattomista syistä lyhyemmässä ajassa kuin
kuukaudessa, ilmoitetaan poistuvasta sijoituskohteesta välittö-
mästi.

Vakuutus yhtiö voi sijoittaa poistettavassa sijoituskohteessa ole-
vat varat ja poistettavaan sijoituskohteeseen tarkoitetut maksut
poistettavaa sijoituskohdetta vastaavaan toiseen sijoituskoh-
teeseen.

Lisäksi vakuutus yhtiö voi viranomaisen antamiin määräyksiin,
sijoitusrahastojen sääntöihin perustuen tai poikkeuksellisessa
markkinatilanteessa antaa erityisiä määräyksiä, jotka koskevat

- sijoituskohteen valintaa,
- rahasto-osuuksien lukumäärää tietyssä rahastossa,
- säästöjen enimmäismäärää sijoituskohteittain,
- pienintä sijoitusta sijoituskohteeseen,
- siirtoja sijoituskohteesta toiseen,
- sijoitusrahaston osto- ja myyntikurssien laskemista ja
- eri toimenpiteistä perittäviä maksuja.

Mikäli yllämainituissa määräyksissä tapahtuu muutoksia, va-
kuutus yhtiö ilmoittaa niistä vakuutus senottajalle.

2. VAKUUTUSMAKSU

2.1. MAKSUSUUNNITELMA

Vakuutusta tehtäessä sovitaan ohjeellinen maksusuunnitel-
ma, joka merkitään sopimusasiakirjaan. Vakuutus senottaja
voi muuttaa maksusuunnitelmaa ilmoittamalla muutoksesta
vakuutus yhtiölle. Vakuutus yhtiö lähettää vakuutus senottajalle
tilisiirron vakuutus maksujen maksamiseksi vähintään kerran
vuodessa.

Jako-ohje vakuutus maksujen jakamisesta eläkeryhmän eri va-
kuutetuille ilmoitetaan vakuutus yhtiölle kirjallisesti. Vakuutus-
yhtiö jakaa maksun viimeksi ilmoitetun jako-ohjeen mukaan
tai, jos ohjetta ei ole annettu tai sitä ei erityisestä syystä voida
noudattaa, jättää maksun jakamatta vakuutetuille ja kohdistam-
atta vakuutukselle. Jos maksu jätetään jakamatta ja kohdistam-
atta, vakuutus yhtiö ilmoittaa vakuutus senottajalle asiasta vii-
pymättä. Vakuutus yhtiö ei ole velvollinen maksamaan korkoa
tai muuta hyvitystä vakuutus senottajalle.

Vakuutus yhtiö voi kulloinkin voimassa olevassa tuoteselosteessa
tai hinnastossa määrätä vakuutus maksuille vähimmäis- ja
enimmäismäärän.

2.2. SIJOITUSSUUNNITELMA

Vakuutus yhtiön perimällä maksupalkkiolla vähennetyt vakuu-
tus maksut sijoitetaan vakuutus senottajan tai, jos vakuutetulla
on oikeus määrätä sijoituskohteista, vakuutetun kirjallisesti
ilmoittaman jakosuhteen mukaan sijoituskohteisiin. Vakuu-

tuksenottaja tai vakuutettu voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa ilmoittamalla kirjallisesti muutoksesta vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksut viivyttämättä, ensimmäisen vakuutusmaksun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät vakuutusmaksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön vakuutusmaksujen tilille. Vakuutusmaksun sijoittamisessa käytetään merkintähintaa, jos sijoituskohteelle on vahvistettu erikseen merkintä- ja lunastushinta.

Sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin vakuutusmaksut sijoitetaan viimeisimmällä sijoituskohteille määritellyillä arvoilla.

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksun sijoittamista sijoituskohteeseen ei voida toteuttaa viimeistään edellä mainittuna päivänä vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö voi

- sijoittaa vakuutusmaksun vakuutuksenottajan ilmoittamaan muuhun sijoituskohteeseen,
- sijoittaa vakuutusmaksun valitsemaansa lyhyisiin korkosijoituksiin varansa sijoittavaan sijoitusrahastoon tai muuhun vastaavaan sijoituskohteeseen tai
- jättää vakuutusmaksun korottomalle tilille.

Esteestä ja suoritetusta sijoituksesta ilmoitetaan ensitilassa vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle.

3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ

3.1. VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

3.1.1. Yleistä

Vakuutussäästö muodostuu sijoitussidonnaisesta säästön osasta. Vakuutussäästöä kartuttavat vakuutukseen maksettavat vakuutusmaksut, vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvomuutoksena muodostuva tuotto ja kuolevuushyvitys. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut, sijoituskohteitten arvonalennus ja kuolemanvaraturvan maksu.

Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies ei vastaa sijoitussidonnaisen säästön osaan sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästön tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisen säästön osaan ohjatuille varoille ei kerry tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voidaan kokonaan menettää.

Sijoitussidonnaisessa vaihtoehdossa ei ole pääomaturvaa ellei sitä ole erikseen sijoituskohteen esittelyssä mainittu.

Vakuutussäästön laskennassa käytetään kohdissa 3.1.2 - 3.1.3 kuvatulla tavalla sijoituskohteen osuutta tai sijoituskohteelle laskuperusteessa määrättyllä tavalla määrättyä laskennallista osuutta.

Sijoituskohteet ja niiden osuudet liittyvät vakuutukseen laskennallisesti eikä vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ole niihin omistus- tai muuta oikeutta.

Sijoitusrahastolle käytettävä osuus vastaa valitun sijoitusrahaston osuutta. Sijoitusrahaston osuuden arvon määrää sijoitusrahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö.

Rahastotyyppiselle sijoituskohteelle käytettävä osuus vastaa valitun rahastotyyppisen sijoituskohteen osuutta. Rahastotyypp-

pisen sijoituskohteen osuuden arvon määrää sijoituskohteen varainhoitaja tai varainhoitoyhteisö.

3.1.2. Sijoitussidonnainen säästön osa, osuuksien lukumäärä ja arvo

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia lisäävät sijoituskohteeseen sijoitetut vakuutusmaksut, kuolevuudesta johtuva hyvitys ja mahdollisesti myönnettävät bonukset.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia vähentävät kuolemanvaraturvan vakuutusmaksut, vakuutusyhtiön hoitokustannukset, toimenpidepalkkiot ja nostot vakuutussäästöstä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuudet muuttuvat siirretäessä vakuutussäästöä sijoituskohteesta toiseen sijoituskohteeseen.

Rahastoyhtiön perimät palkkiot määräytyvät rahastoyhtiön hinnaston mukaan. Rahastoyhtiön perimät hoitopalkkiot otetaan huomioon rahasto-osuuden arvossa kunakin päivänä.

Varainhoitopalvelun palkkiot määräytyvät varainhoitoesitteen mukaan. Varainhoitopalvelun hoitopalkkiot otetaan huomioon varainhoitopalvelut -sijoituskohteen osuuden arvossa kunakin päivänä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoituskohteen osuuksien lukumäärää.

Vakuutusyhtiö ei vastaa rahastoyhtiön tai varainhoitopalvelun perimien palkkioiden kehityksestä.

3.1.3. Vakuutussäästön arvo etuuksia maksettaessa

Kuolintapaussummaa maksettaessa sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä määräytyy kuolinhetken mukaan. Kuolintapaussummaa maksettaessa sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien arvo on sitä päivää, jona vakuutusyhtiö on saanut tietoonsa vakuutetun kuolinpäivän, edeltävä viimeksi vahvistettu arvo.

Vakuutussäästön takaisinostoa maksettaessa sijoituskohteen osuuksien lukumäärä määräytyy vakuutussäästön nostoilmoituksen saapumispäivän mukaan. Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien arvo on käsittelypäivää edeltävä viimeksi vahvistettu arvo.

Eläke-erän maksamiseen tarvittava määrä voidaan vähentää vakuutussäästöstä maksupäivää edeltävän kuukauden kuluessa. Vähennettävä määrä jakaantuu sijoituskohteiden säästönjakauman mukaan.

3.2. VAKUUTUSSÄÄSTÖN UUELLEENSIOITUS

Vakuutuksenottajalla, tai jos vakuutetulla on oikeus määrätä sijoituskohteista, vakuutetulla on oikeus uudelleensijoittaa sijoituskohteessa oleva vakuutussäästö tai sen osa toiseen sijoituskohteeseen.

Uudelleensijoitus toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä kun ilmoitus on saapunut kirjallisesti vakuutusyhtiön pääkonttorille. Jos uudelleensijoitus yhtä sijoituskohtetta kohti on yli kolmesataatuhatta euroa tai sijoitusrahaston säännöissä on varattu osuuksien lunastamiselle edellä mainittua pidempi aika, toteutetaan uudelleensijoitus viimeistään kuukauden kuluessa ilmoituksen saapumisesta. Toteutetusta uudelleensijoituksesta ilmoitetaan vakuutuksenottajalle.

4. ELÄKKEEN MAKSAMINEN JA VAKUUTUSKORVAUKSET

4.1. ELÄKKEEN MAKSAMINEN

Vakuutetulla on oikeus alkaa nostaa eläkettä vakuutus sopimuksen mukaista eläkeikää seuraavan kalenterikuukauden alusta, mikäli vakuutusturva on hänen osaltaan voimassa. Vakuutettu voi myöhentää eläkettä alkamaan viimeistään vakuutetun täytettyä 80 vuotta.

Eläke päättyy sen kalenterikuukauden lopussa, jona sopimuksen mukainen eläkeikä päättyy, vakuutussäästö on kokonaisuudessaan maksettu tai vakuutettu kuolee. Eläkkeen maksamista ei voi keskeyttää, ellei vakuutusyhtiö suostu muutokseen erityisestä syystä.

Eläkettä maksetaan kuukausittain. Vakuutusyhtiö voi määrätä vähäisen eläkkeen maksaa puolivuositain.

4.2. VAKUUTUSSÄÄSTÖN TAKAISINOSTAMINEN

Vakuutusnottaja voi nostaa vakuutetun osalle kertyneen vakuutussäästön takaisinostona, jos vakuutetun työ- tai toimisuhte on päättynyt ja vakuutetulla ei ole vapaakirjaoikeutta. Vakuutusnottajan ilmoituksesta takaisinostoarvo voidaan sijoittaa vakuutusmaksuna muille vakuutetuille.

Vakuutusnottajalla on oikeus takaisinostoon myös, jos vakuutetulla ei ole vapaakirjaoikeutta ja vakuutusnottaja ei hyväksy laskuperuste-, ehto- tai maksumuutoksesta aiheutuva oleellista maksunkorotusta tai etuja oleellisesti rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

4.3. KUOLEMANVARATURVA JA KUOLINTAPAUSSUMMA

Vakuutukseen sisältyy kuolemanvaraturva, jonka perusteella edunsaajalle maksetaan kertakorvauksena kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee turvan voimassa ollessa. Kuolemanvaraturvan määrä on 100 prosenttia vakuutussäästöstä.

Kuolintapaussumman edunsaajana on omaiset, ellei vakuutusnottaja tai, jos vakuutetulla on oikeus määrätä edunsaaja, vakuutettu ole toisin määrännyt.

4.4. TURVA PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA JA TYÖKYVYTTÖMYYSKORVAUS

Vakuutukseen sisältyy turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta, jonka perusteella edunsaajalle maksetaan kertakorvaus pysyvän työkyvyttömyyden perusteella, jos vakuutettu tulee ennen eläkkeen alkamista sairauden tai vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi siten, että hänellä on oikeus työeläke- tai muun vastaavan lain mukaiseen täyteen työkyvyttömyyseläkkeeseen. Vakuutettua ei kuitenkaan katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hänellä on jonkin eläkelain perusteella oikeus saada kuntoutustukea. Pysyvän työkyvyttömyyden varalta olevan turvan määrä on 100 prosenttia vakuutussäästöstä.

Pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettavan korvauksen edunsaajana on vakuutettu, ellei vakuutusnottaja tai, jos vakuutetulla on oikeus määrätä edunsaaja, vakuutettu ole toisin määrännyt.

Jos eläkkeen maksaminen vakuutetulle on alkanut, ei oikeutta korvaukseen ole.

4.5. ELÄKKEEN TAI VAKUUTUSKORVAUKSEN HAKEMINEN

Vakuutusyhtiö voi ilmoittaa vakuutusnottajalle, vakuutetulle tai edunsaajalle eläkkeen alkamisesta tai vakuutuksen päättymisestä ja mahdollisuudesta hakea korvausta.

Eläkkeen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava eläkehakemus ja eläkkeen maksamiseksi tarpeelliset muut selvitykset. Ellei toisin sovita, vakuutetun eläkeikä myöhentyy vuodella, jos eläkehakemusta ei toimiteta viimeistään kolmen kuukauden kuluessa eläkeajan alkamisesta.

Kuolintapaussumman maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava vakuutetun kuolintodistus, virkatodistus vakuutetusta ja edunsaajista sekä muut kuolintapaussumman maksamiseksi tarpeelliset selvitykset.

Pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettavan korvauksen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava selvitys, jonka mukaan vakuutetulle on myönnetty työeläke- tai muun vastaavan lain mukainen pysyvän työkyvyttömyyden eläke sekä muut korvauksen maksamiseksi tarpeelliset selvitykset. Korvauksen hakija vastaa aiheutuvista kustannuksista.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutustapahtumasta ja joka tapauksessa viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

4.6. VAKUUTUSKORVAUSTEN MAKSAMINEN

Vakuutusyhtiö maksaa takaisinostoarvon tai korvauksen viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun takaisinostoa tai korvausta on haettu ja vakuutusyhtiö on saanut tarvittavat selvitykset.

Viivästyneelle suoritukselle maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT HOITO- JA TOIMENPIDEMAKSUT

Vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä peritään kuukausittain laskuperusteiden ja hinnaston mukaiset hoitomaksut.

Sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa tai vakuutussäästön uudelleensijoittaa maksutta kuusi (6) kertaa kalenterivuoden aikana. Seuraavasta muutoksesta lähtien peritään hinnaston mukainen maksu.

Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain maksutta vakuutusotteen. Ylimääräisistä selvityksistä peritään hinnaston mukainen maksu.

Vakuutussäästön takaisinoston yhteydessä peritään vakuutussäästöstä hinnastossa määrätyt maksut.

Eläkkeen maksamisesta peritään hinnaston mukainen hoitomaksu.

Muista toimenpiteistä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen johdosta Suomessa tai ulkomailla voimassaolevat säädökset muuttuvat siten, että vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettaviksi, on vakuutusyhtiöllä oikeus lisätä tällainen maksu hinnastoon.

Vakuutusyhtiö voi korottaa hinnastossa mainittuja euromääräisiä maksuja tai rajoja vuosittain kuluttajahintaindeksin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

6. VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla www.sphenki.fi.

7. MUUTOKSENHAUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1001.

7.1. VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA, VAKUUTUSLAUTAKUNTA JA KULUTTAJARIITALAUTAKUNTA:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI
puh. (09) 685 0120
www.fine.fi

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI
puh. 029 566 5200 (vaihe)
www.kuluttajariita.fi

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

8. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Sp-Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi. Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja. Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n ja sen asiamiesten toimintaa.

Finanssivalvonta
PL 103, 00101 Helsinki
Puh. 010 83 151
www.finanssivalvonta.fi

8.1. SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Y-tunnus	2082534-1
Käyntiosoite ja kotipaikka	Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki
Puhelin	010 572 1001 (arkisin klo 9.00 - 16.30)
Faksi	010 572 1005
Sähköposti	vakuutussaastaminen@saastopankki.fi
Internet	www.sphenki.fi

Ryhmäeläkevakuutuksen saat lähimmästä Säästöpankista www.saastopankki.fi.

9. SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

Ryhmäeläkevakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy.

Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä hoidtaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

Sp-Henkivakuutus Oy:stä omistaa yli 10 prosentin osuuden Säästöpankki Optia ja Oma Säästöpankki Oyj.

10. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja niitä koskevien säännösten, kuten henkilötietolain ja vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti ja huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiö hankkii tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekistereistä.

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaiden henkilötietoja hake- muksien käsittelyn, asiakaspalvelun toteuttamisen, vakuutus- ten hallinnoinnin sekä maksu- ja perintärutiinien hoitamisen tarkoituksia varten. Henkilötietoja voidaan käyttää myös vakuutusyhtiön asiakkaille postitse, puhelimitse tai sähköisesti suunnatun asiakasviestinnän ja markkinoinnin toteuttamiseen. Tietoja voidaan lisäksi käyttää yhdessä muista lähteistä saatujen tietojen kanssa asiakkaan ostomielitymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutus- tuotteista.

Asiakkaiden henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan em. tarkoituksiin. Yhteistyökumppaneita ovat yritykset EU/ETA-alueella ja yritykset Euroopan komission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/ETAalueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita käytetään toimeksiantosopimuksissa. Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle tietosuojalautakunnan määrittelemien edellytyksin.

Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa vakuutusyhtiölle, mikäli hän ei halua vastaanottaa markkinointia. Asiakkaalla on oikeus saada tietoa häntä koskevien henkilötietojen käyttämisestä. Asiakas voi milloin tahansa pyytää vakuutusyhtiötä korjaamaan vakuutukseensa liittyvät virheelliset tiedot.



Säästöpankki